



V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto fonde. Nejde o propagačné oznámenie; poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon. Účelom je pomôcť Vám lepšie pochopiť investovanie do fondu a rizika s tým spojené. Pre informované rozhodnutie či danú investíciu previesť, Vám odporúčame sa s týmto oznámením zoznámiť.

Fond zlatý, otvorený podílový fond

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (ďalej len "fond"), Trieda R

ISIN: CZ0008472370; fond je špeciálnym fondom

Obhospodarovateľom a administrátorom tohoto fondu je investičná spoločnosť:

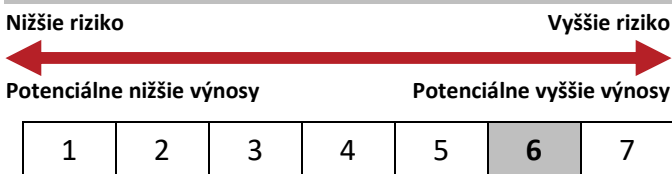
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO 43873766 (ďalej len „Generali Investments CEE“)

Investičné ciele a spôsob investovania

- Cieľom fondu, ktorý je zmiešaným špeciálnym otvoreným podielovým fondom cenných papierov, je dosiahnuť zhodnotenie aktív v dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných cenných papierov zameraných primárne na oblasť drahých kovov (zlato, striebro a skupina platinových kovov) a všetkých s nimi súvisiacich sektorov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do akcií a tiež korporáčnych dlhopisov bez obmedzenia ratingu spoločností, ktoré sa podieľajú na ťažbe a / alebo obchodu, skladovaní, geologickom prieskume alebo transporte drahých kovov. Fond investuje taktiež do nástrojov peňažného trhu (čo sú cenné papiere s vysokou likviditou a krátkou splatnosťou), ako sú napríklad vklady v bankách alebo krátkodobé dlhové nástroje (napríklad štátne pokladničné poukážky), a taktiež do cenných papierov vydaných investičnými fondmi alebo zahraničnými investičnými fondmi, ktoré investujú do oblasti drahých kovov a / alebo s nimi súvisiacich sektorov, a rovne do iných obchodovateľných cenných papierov, ktorých cena je viazaná na výkonnosť drahých kovov a / alebo súvisiacich sektorov.
- Fond bude používať obmedzené množstvo derivátových nástrojov, ako sú menovej swapy a menovej forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom menového zaistenia. Zaistená je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi.
- Portfólio manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému zemepisnému trhu alebo ďalšiemu sektoru odlišnému od oblasti drahých kovov.
- Fond je fondom rastovým, tj. nepoužíva zisk k výplате podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom fondov investorom, ale všetok zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia fondu.
- Fond je riadený aktívne a nesleduje ani nekopíruje žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark).
- Transakčné náklady portfólia budú mať významný vplyv na jeho výkonnosť.
- Podielové listy sú vydávané a odkupované obvykle každý pracovný deň za aktuálnu hodnotu stanovenú podľa štatútu fondu. Ďalšie informácie o vydávaní a odkupovaní sú uvedené v kapitole 11 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Odporúčania: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 8 rokov.

Rizikový profil



Syntetický ukazovateľ rizika zohľadňuje kolísanie hodnoty podielového listu v čase a znázorňuje potenciálny výnos investície vo vzťahu k súvisiacej rizikivosti fondu. Čím vyššie toto číslo je, tým vyšší môže byť výnos, ale tým je tiež tento výnos menej predvídateľný a investor teda môže utrpieť aj stratu. Ani zaradenie fondu do najmenej rizikovej skupiny neznamená investíciu bez rizika. Zaradenie do príslušnej skupiny bolo urobené na základe údajov z minulosti, ktoré nie sú vždy spoľahlivým vodidlom, pokiaľ ide o vývoj rizikového profilu v budúcnosti. Syntetický ukazovateľ sa pravidelne prehodnocuje, a jeho hodnota sa preto môže meniť. **Hodnota investície môže klesať i stúpať. Návratnosť pôvodne investovanej sumy nie je zaručená.**

Fond bol zaradený do rizikovej skupiny 6 na základe historického kolísania hodnoty podielových listov fondu za posledných 5 rokov, čo je odrazom spôsobu investovania a investičnej politiky, ktoré sú opísané vyššie.

Hlavné riziká, ktoré investor podstupuje pri investovaní do tohto fondu:

- **Akciové riziko:** Riziko vyplývajúce z kolísania hodnoty akcií počas určitého časového obdobia. Zmena hodnoty akcie môže byť omnoho výraznejšia než napr. pri dlhopisoch, preto je investovanie do akcií spojené s vyšším rizikom.
- **Menové riziko:** Riziko vznikajúce, keď fond realizuje svoje investície prostredníctvom aktíva v zahraničných menách. Hodnota aktív je potom ovplyvňovaná kolísaním menových kurzov.
- **Riziko derivátov:** Riziko odvodené z rizík podkladových aktív, na ktorých sú deriváty založené (napr. menové kurzy alebo úrokové miery).
- **Riziko vyrovnaní:** Riziko, že protistrana nesplní svoje zmluvné záväzky v dôsledku zlyhania vnútorných procesov alebo vplyvom vonkajších udalostí.
- **Riziko koncentrácie:** Riziko vyplývajúce z možnosti zlyhania investícií zameraných na určitý spoločný faktor, napr. podnikaním v rovnakom odvetví či rovnakej zemepisnej oblasti alebo obchodovaním s rovnakou komoditou a pod.

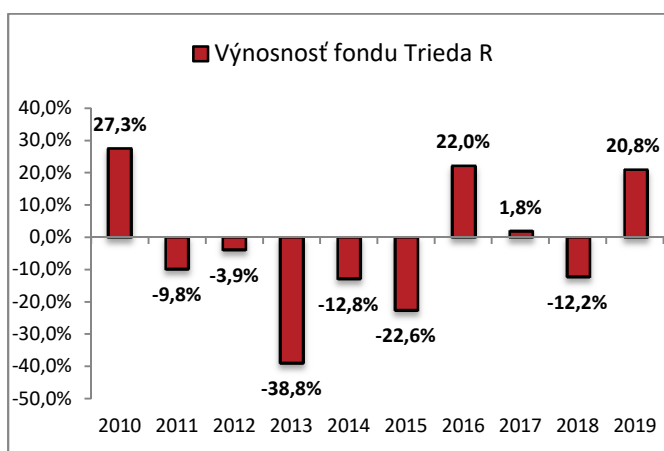
Bližšie informácie k rizikám sú uvedené v kapitole 8 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Poplatky a náklady triedy špeciálneho fondu

| Jednorázové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície | |
|---|---|
| Vstupný poplatok | 4 % k aktuálnej hodnote podielového listu |
| Výstupný poplatok | 0 % z aktuálnej hodnoty podielového listu |
| Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplácaním investície. Informácie o konkrétnej výške môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora alebo na internetovej stránke www.generali-investments.sk . | |
| Poplatky hradené z majetku triedy fondu v priebehu roka (Tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi.) | |
| Celková nákladovosť (TER) | 3,15 % |
| Celková nákladovosť zahŕňa náklady a iné platby zrazené z triedy fondu za minulý rok a môže sa každý rok meniť, zároveň zohľadňuje významné zmeny v aktuálnom roku. | |
| Náklady hradené z majetku triedy fondu za zvláštnych podmienok | |
| Výkonnostný poplatok | nie je stanovený |

Vyššie uvedené poplatky a náklady sa používajú mimo iného aj na pokrytie nákladov na obhospodarovanie a administráciu triedy špeciálneho fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potenciálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 12 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Historická výkonnosť



- Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Historická výkonnosť nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.
- Stĺpcový graf historickej výkonnosti znázorňuje ročné výnosy po zdanení. Do výpočtu historickej výkonnosti boli zahrnuté poplatky za obhospodárenie triedy fondu, z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním a odkupovaním podielových listov, čo môže mať vplyv na výkonnosť.
- Fond vznikol v roku 2006.
- Historická výkonnosť je počítaná v českých korunách (CZK).

Praktické informácie

- **Depozitár:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO 64948242, spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Praha, oddiel B, vložka 3608.
- **Štatút a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane jeho štatútu, poslednej výročnej správy a štvrtročnej správy sú zadarmo v českom jazyku dostupné na internetovej adrese www.generali-investments.sk; na vyžiadanie v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distribútorov.
- **Kontaktné miesto:** Dodatočné informácie a údaje je možné získať v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, na klientskej linke +420 281 044 198 alebo na e-mailovej adrese info@generali-investments.sk.
- **Aktuálna hodnota cenného papiera:** Aktuálna hodnota cenného papiera a ďalšie informácie sú k dispozícii na www.generali-investments.sk.
- **Daňová úprava:** Tento fond podlieha českým daňovým zákonom. To môže mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora.
- **Informácie o odmeňovaní:** Generali Investments CEE uplatňuje špecifické zásady a postupy pre odmeňovanie zamestnancov. Bližšie informácie o systéme odmeňovania sú dostupné na internetovej adrese www.generali-investments.sk

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohto fondu ujmu vzniknutú tým, že údaje uvedené v oznámení kľúčových informácií sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce, klamlivé alebo nie sú v súlade s údajmi uvedenými v štatúte tohto fondu; inak ujmu vzniknutú investorovi inou nesprávnosťou alebo neúplnosťou údajov uvedených v oznámení kľúčových informácií nenahradzuje.